

WONEN en/of WERKEN i/h BUITENLAND



INFORMATIE OVER INTERNATIONALE ZORG EN EXPAT VERZEKERINGEN

*Voor mensen die langdurig of
definitief naar het buitenland
vertrekken:*

- Expats
- Emigranten
- Immigranten
- Wonen in het buitenland
- Vrijwilligerswerk of werken in het buitenland

JoHo

**Alles onder één dak voor hulp, project, cursus reis,
verblijf, baan en verzekering in binnen- en buitenland**

JoHo Centers : JoHo heeft tot doel om wereldwijd experience centra te vormen waar je alles onder één dak kunt vinden op het gebied van internationale samenwerking, persoonlijke ontwikkeling en reizen. Het stimuleren en faciliteren van internationale contacten en het delen en overdragen van kennis staan hierbij centraal.

JoHo Centers Nederland

Leiden 300m2: Stille Rijn 8 + 9a. *Let op: verhuizing 2009 naar Stationsweg*

Amsterdam 300m2: Taksteeg 8, bij Spui (tussen Kalverstraat en Rokin).

Rotterdam 500m2: Korte Hoogstraat 11 (tussen Koopgoot & Blaak) met JoHo Travel Cafe

Groningen: 40m2: Nieuwe Boteringestraat 20 (beperkt aanbod)

Utrecht: In 2009 openen we een nieuw JoHo Center op de Sint Jacobstraat in Utrecht

Den Haag: Het hoofdkantoor verhuist 2009 naar de Paviljoensgracht in Den Haag

JoHo Centers Buitenland: o.a. Argentinië, Bolivia, Brazilië, China, Costa Rica, Curaçao, Ecuador, Ghana, Guatemala, Honduras, India, Indonesië, Kenia, Malawi, Namibië, Nepal, Oeganda, Panama, Peru, Sri Lanka, Suriname, Thailand, Zambia, Zuid Afrika

JOHO.NL

LEVENINHET BUITENLAND.NL- VERZEKERINGENINHETBUITENLAND

PROJECTENOPZETTENINHETBUITENLAND.NL-JOHOCENTERS.ORG-TRAVELCLINIC.NL

Inhoudsopgave

Inleiding: The JoHo Company & Verzekeringen

1. Zorgverzekering en reisverzekering, wel of niet uitschrijven uit het GBA?

2. Financiële planning: sparen, nabestaanden, pensioen

3. Sociale voorzieningen

4. Fiscale aspecten bij emigratie

5. Welke verzekeringsmogelijkheden biedt JoHo?

6. Financiële risico's voor familieleden en nabestaanden van expats en emigranten bij langdurige ziekte en overlijden

Zie de JoHo leden & sympathisanten planner voor:

JoHo & Internationale samenwerking

- Wat kan jij met JoHo doen op het vlak van Internationale samenwerking
- Wat doet JoHo nog meer op het vlak van Internationale samenwerking
- JoHo projectpartners en centers in het buitenland
- JoHo Werkt & JoHo filosofie

Verzekeringen in Nederland

Samenwerken als particulier

- Doneren aan projecten & inzamelen voor projecten
- Zelf een project opstarten

Aansluiten bij JoHo

Onderwijs & Carrière ondersteuning

- JoHo & Onderwijs; De Tentamenbank & De Wereldstudiebank

- JoHo & Carrière: De Carrièrebank

Werken en Stagelopen bij JoHo Nederland

Zie JoHo's Verzekeringen & Veiligheid planner voor:

De Verzekeringen:

achtergronden en alles wat je altijd al over verzekeringen voor kort en lang verblijf in het buitenland wilde weten

Uitschrijven uit Nederland

Gezondheid & Veiligheid

Zie JoHo's Ultieme Travel planner voor:

- De Bestemming
- De Tijd
- Het Gezelschap
- De Communicatie
- De Problemen
- De Papieren
- De Betaalmiddelen
- Het Vervoer & Transport
- De Bagage

Auteursrecht- en databankenrecht voorbehoud

Op de inhoud en vormgeving van de JoHo uitingen (hieronder begrepen de planners, de flyers, de internetsite en iedere andere uiting, ongeacht de drager) rust auteursrecht en databankenrecht

JoHo & Verzekeringen

Duizenden Nederlanders gaan jaarlijks voor langere tijd naar het buitenland. Een jaar werken in een hotel, een paar jaar door de werkgever uitgezonden worden, een duikschool starten, emigreren of een vrijwilligersproject opzetten. Expats, wereldreizigers, vrijwillers, emigranten, overwinteraars, ondernemers en renteniers. Verschillende plannen van verschillende mensen, maar allen met dezelfde vraag: hoe moet ik mij verzekeren?

JoHo is gespecialiseerd in het voorlichten van mensen o.a. op het gebied van verzekeringen. JoHo is één van de weinige organisaties in Nederland waar je internationale en reisverzekeringen van meerdere maatschappijen direct kunt afsluiten en met elkaar kunt vergelijken. Wij gaan hier net als bij onze andere producten en diensten zoveel mogelijk uit van het standpunt dat je moet kunnen kiezen tussen het beste, het voordeligste en het meest gespecialiseerde aanbod.

Waarom een verzekering bij JoHo afsluiten?

- Breed aanbod aan goede en gespecialiseerde verzekeringen.
- Ondersteuning bij problemen met verzekeraar.
- Diverse mogelijkheden tot het combineren van verzekeringen en hulp bij het overstappen naar een andere verzekering.
- Nooit duurder dan direct bij de verzekeringsmaatschappij en soms met extra hoge kortingen.
- Vele vergelijkingsmogelijkheden en deskundig advies om tot een juiste keuze te komen.
- Een groot deel van de verzekeringsinkomsten gaat naar internationale samenwerking en ondersteuning van vele ontwikkelingsprojecten wereldwijd!
- Kortom: flexibel, eerlijk, goed en voordelig.

1. Zorgverzekering en reisverzekering, wel of niet uitschrijven uit het GBA?

Als je langdurig in het buitenland verblijft, je uitschrijft bij de gemeente en/of ook inkomsten hebt vanuit het buitenland, vervalt de Nederlandse basisverzekering. Ook andere gebruikelijke verzekeringen (reisverzekering, aansprakelijkheid, etc) vervallen meestal door uitschrijving bij de gemeente. Hier volgt meer informatie.

1.1 Uitschrijven uit het bevolkingsregister

- Indien je langer dan 2/3 van een jaar (acht maanden) in het buitenland verblijft, hoor je je officieel uit te schrijven uit de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA, voorheen bevolkingsregister).
- Dit kan gewoonlijk uiterlijk 5 dagen voor vertrek naar het buitenland, maar vraag het voor de zekerheid even na bij de gemeente waar je staat ingeschreven. Gemeentes hebben namelijk soms de gewoonte er een "eigen" beleid op na te houden. Je kunt je afmelden bij de afdeling Burgerzaken van de gemeente. Daar staan de persoonsgegevens van alle Nederlandse staatsburgers in de Gemeentelijke Basisadministratie.
- Afmelden kan schriftelijk of persoonlijk. Een formulier invullen met een kopie van je paspoort is voldoende. Let op: niet alle afdelingen van de verschillende gemeentes zijn even up to date!
- De controle op de verplichte uitschrijving is minimaal. In praktijk zijn vele mensen voor lange periodes in het buitenland terwijl ze in Nederland staan ingeschreven. Wel kan het voorkomen dat een gemeente, via bijvoorbeeld de belastingdienst, wordt getipt dat je lang in het buitenland verblijft. In een dergelijk geval zal je worden verzocht je te melden. Mocht je nog belang hebben bij je inschrijving (bijv. je staat op een wachtlijst voor een huurwoning) dan dien je dus 'even' over te vliegen.
- De gemeente stelt ook de belastingdienst op de hoogte van je nieuwe adres in het buitenland. De belastingdienst stuurt je dan een formulier 'Opgaaf informatie over verhuizing naar het buitenland'. Hierin kan je ook het adres van je zaakwaarnemer opgeven en machtiging voor belastingdienst regelen. Je kan dit formulier ook bij de belastingdienst opvragen en opsturen zodra je vertrekt. Als je je bij de gemeente uitschrijft, wordt het vaak nogmaals opgestuurd.
- Net als bij het aanvragen van een visum moet je vaak een (nieuw) adres opgeven terwijl je dat nog niet hebt, je kan een adres opgeven van de plek waar je in eerste instantie naar toe gaat. Zorg dan wel dat je dat kan overleggen / vermelden.

1.2 Inschrijven op een ander adres in Nederland

Het is niet verplicht je in te schrijven in de gemeente van je postadres. Ook al heb je jezelf uitgeschreven uit het bevolkingsregister, kan je jezelf wel inschrijven op een brief of postadres. Iemand met alleen een briefadres is geen inwoner van de gemeente. De daadwerkelijke bewoners op hetzelfde adres hoeven dan ook geen extra gemeente of zuiveringsbelasting te betalen (meer informatie hierover kun je vinden via de afdeling Burgerzaken in je eigen gemeente (let op: niet alle afdelingen van de verschillende gemeentes zijn even up to date!).

1.3 De gevolgen van uitschrijving uit het bevolkingsregister

- Uitschrijving uit het bevolkingsregister (GBA) betekent niet dat je geen Nederlander meer bent. Je behoudt gewoon je Nederlandse paspoort.
- Je behoudt gewoon je sofi-nummer als je bent uitgeschreven.
- Na uitschrijving uit het bevolkingsregister heb je vaak geen recht meer op zaken als bijstand, huursubsidie, AOW, kinderbijslag, ANW en de arbeidsongeschiktheidsuitkering e.d.
- AOW: voor ieder volledig jaar (tussen je 15de en 65ste) dat je in het buitenland verblijft wordt je 2% gekort op je uiteindelijke AOW uitkering (voor zover daar tegen die tijd nog wat van over is).
- Voor de gevolgen binnen de verschillende regelingen kan je contact op nemen met de betrokken instanties zoals de SVB (www.svb.nl), het UWV (www.uwv.nl) en het CVZ (www.cvz.nl).
- Voor een aantal verzekeringen (AOW en ANW) kun je je vrijwillig verzekeren bij de Sociale Verzekeringsbank. Dit moet binnen een jaar na vertrek geregeld zijn. Zie www.svb.nl. De premie is afhankelijk van je inkomen, met een minimum premie voor het geval je geen inkomen/ weinig inkomen hebt.
- Sommige landen vereisen een bewijs van je uitschrijving als je daar langere tijd wilt verblijven en/of je wilt inschrijven.
- Lopende verzekeringen: een aantal verzekeringen geven geen dekking meer indien je bent uitgeschreven (bv aansprakelijkheidsverzekering, doorlopende reisverzekering). Voor sommige andere verzekeringen kan het zijn dat het risico anders is (door leegstand of onderhuur meer risico voor woonhuisverzekeringen). Geef dit dus door aan de betreffende verzekeraars! De ene verzekeraar gaat hier soepeler mee om dan de andere, sommige verzekeraars stoppen gewoon de verzekering en geven geen dekking of alternatief. Overstappen is lastig, duur of soms onmogelijk op zo'n moment. Het is dus wat dat betreft ook voor je "gewone" verzekeringen van belang bij een flexibele verzekeraar je verzekeringen af te sluiten om dergelijke problemen te voorkomen.
- Let ook op dat je zorgtoeslag komt te vervallen, indien je niet meer in aanmerking komt voor de basisverzekering. Zet dit dus tijdig stop indien je die had aangevraagd!

1.4 Uitschrijven uit het bevolkingsregister en de verplichte Basisverzekering

Ondanks vele onduidelijkheden, de vele regels en informatie die her en der wordt gegeven, blijkt in praktijk dat je in de volgende omstandigheden soms geen basisverzekering hoeft / mag / kan af (te) sluiten:

1) Indien je bent uitgeschreven uit het GBA (Gemeentelijke Basis Administratie / Bevolkingsregister) omdat je langere tijd naar het buitenland gaat.

EN / OF

2) Indien je 3 maanden of langer betaalde werkzaamheden of stage (met loon/contract) verricht in het buitenland (ook afhankelijk van in welk land je dat doet).

Aandachtspunten:

- Je huidige zorgverzekeraar is de uitvoerende instantie. Neem daarom ook contact op met de zorgverzekeraar omtrent je situatie en plannen
- Leg contact met de verzekeraar bij voorkeur vast via brief en/of e-mail, zodat er achteraf geen onduidelijkheden ontstaan.
- De verzekeringsplicht vervalt niet altijd enkel door alleen uit te schrijven bij de gemeente. Door je onterecht of op valse gronden af te melden loop je het risico op een boete bij terugkomst.
- Zorgtoeslag: indien je de basisverzekering (om wat voor reden dan ook) stop kan zetten, denk er dan aan de eventueel aangevraagde zorgtoeslag stop te zetten! Ook indien je de ziektekostenverzekering voor het buitenland in Nederland hebt afgesloten, heb je geen recht op zorgtoeslag.

1.5 Hier kort een paar handvatten om na te gaan of je wel of niet verplicht verzekerd moet worden:

1) Indien je 3 maanden of langer betaald werk verricht in een ander land dan Nederland (buitenlandse werkgever, uitgeschreven uit NL, bij Nederlandse werkgever zit het weer anders), dan hoef (mag) je je voor die periode niet verplicht verzekeren. Tip: ook bij vrijwilligerswerk kan er onder voorwaarden sprake zijn van een vergelijkbare overeenkomst. Neem even contact op indien je hier vragen over hebt.

Waaruit blijkt dit? Uit de bepalingen van het Besluit uitbreiding en beperking kring verzekerden volksverzekeringen 1999 (KB 746/98). In paragraaf 3 artikel 12 van dat besluit staat vermeld, dat niet verzekerd is de ingezetene, die voor een periode van langer dan drie maanden aaneengesloten uitsluitend buiten Nederland arbeid verricht, tenzij hij dat doet in dienst van een in Nederland gevestigde werkgever. Toevoeging JoHo: dit geldt zelfs als je in NL woont, dus zelfs met een (huur)woning en ingeschreven staan in Nederland, hoef je je toch niet altijd te verzekeren, afhankelijk van de situatie; of beter: mag je officieel niet eens verzekeren.

2) Indien je stage loopt en je in het land waar je dat doet als werknemer wordt gezien (= gebruik kunt maken van sociale voorzieningen aldaar).

3) "Blijft men één jaar of langer aaneengesloten weg, dan is dat een indicatie voor het niet aannemen van ingezetenschap." Ook dit is een belangrijk aspect. In tegenstelling tot 1) en 2) komt hier nog wel iets meer bij kijken, maar het helpt je een eind op weg. LET OP: ook de periode vòòr 2006 speelt mee! Dus als je in mei 2006 terug komt, terwijl je januari 2005 bent vertrokken, dan wordt dit gezien als 1 jaar en 5 maanden weg geweest.

4) Vòòr 2006 vertrokken naar het buitenland

Ben je vòòr 2006 vertrokken en stond je al die tijd nog wel ingeschreven bij de gemeente, dan zou je officieel wel een zorgverzekering moeten hebben, ook al ben je langer dan een jaar weg geweest. Omdat het stelsel pas per 1/1/2006 is veranderd, geldt er mogelijk een coulance regeling zodat je geen boete krijgt en met terugwerkende kracht moet verzekeren. Neem hierover contact met ons op indien deze situatie op jou betrekking heeft.

5) Indien je geen ingezetene van Nederland bent. Dit is een wat lastiger verhaal. Een paar korte vragen ter beoordeling en om aan te geven waar het in het kort om gaat:

- sta je ingeschreven in het bevolkingsregister (GBA)?
- krijg je inkomen vanuit Nederland?
- heb je een verblijfstitel (visum, vergunning) voor het land waar je heen gaat?
- ga je langer weg dan 9 / 12 maanden?
- ga je voor een stage of werkzaamheden?
- ga je in verband met je studie in NL?

Dit zijn allemaal vragen die meespelen in de uiteindelijke beoordeling. Vervelend is dat het CVZ niet vooraf hierover definitief uitsluit wil geven. De beoordeling ligt uiteindelijk bij de zorgverzekeraar waar je bij terugkomst de verzekering gaat afsluiten. Een voordeel is dat een zorgverzekeraar soms iets "soepeler" is en maar enkele factoren in de beoordeling laat meespelen.

1.6 Nog wat tips:

- Bij terugkomst kan je jezelf weer inschrijven bij de gemeente en je daarna weer aanmelden voor een basisverzekering. De basisverzekering start op het moment dat je weer verzekeringsplichtig bent geworden; meestal de datum van (her)inschrijving.
- Door de verplichte acceptatie voor de basisverzekering heb je ook geen problemen met aanmelding en nabehandelingkosten etc. Die worden dan door de nieuwe zorgverzekeraar vergoed per verplichte ingangsdatum van de verzekering. Bij de aanvullende pakketten kan er, afhankelijk van het gewenste pakket, een medische selectie plaatsvinden.
- Uitschrijven uit Nederland is een van de factoren die meespeelt bij de bepaling of je al dan niet verplicht bent een basisverzekering in Nederland aan te houden. Volgens de regels dus echter NIET de enige factor.
- Het is aan te raden een zorgverzekeraar te kiezen die je ziektekosten vrijwel probleemloos kan overzetten naar een betaalbare buitenlandpolis.

Sluit de nieuwe ziektekostenverzekering af via JoHo:

1) Wij regelen (voor zover mogelijk) dat je je bij terugkomst niet met terugwerkende kracht (en een boete) verplicht moet verzekeren. Dit gebeurt namelijk soms onterecht!! Indien het terecht is dan kunnen ook wij dit natuurlijk niet voorkomen.

2) Indien je er voor toekomstige reizen echt niet onderuit komt, dan regelen wij een goed en voordelig pakket (basisziektekosten, eventueel aanvullend pakket + aanvullende flexibele voordelige reisverzekering) als alternatief!

Hulp van JoHo

JoHo kan je met bovenstaande zaken behulpzaam zijn en heeft meerdere zorgverzekeringen, reisverzekeringen en internationale/ expat verzekeringen in het aanbod die geschikt zijn voor jouw situatie.

Als alternatief voor de zorgverzekering in Nederland biedt een internationale / expat verzekering veel voordelen. Internationale dekking, vergoedingen en voorwaarden veelal volgens Nederlands niveau, wereldwijde dekking en flexibiliteit.

2. Financiële planning: sparen, nabestaanden, pensioen

Indien je naar het buitenland gaat vallen (afhankelijk van de bestemming) veel zekerheden en sociale voorzieningen weg. Denk aan een nabestaandenpensioen, ANW (Nabestaandenuitkering), bijstandsuitkeringen, AOW opbouw, en andere zaken. Aangezien een buitenlandavontuur toch al spannender is en meer onzekerheden geeft dan een carrière in Nederland, kan het geen kwaad vooraf goed over alle financiële risico's na te denken.

2.1 Sparen

Indien je buitenlandse werkgever(s) geen pensioenopbouw mogelijkheden bieden, kan het in sommige situaties verstandig zijn om gewoon maandelijks een bedrag opzij te zetten. Vaak heeft een Nederlandse bank / verzekeraar de voorkeur, omdat het systeem in NL wereldwijd toch 1 van de meest zekere is. Dit sparen kan op een spaar- of beleggingsrekening, afhankelijk van uw situatie, plannen en mogelijkheden. Eventueel gecombineerd met een verzekering, zeker als er nabestaanden zijn. Indien er geen nabestaanden zijn, kan het juist meer rendement opleveren om te kiezen voor sparen zonder uitkering bij overlijden! Daarnaast is onder meer van belang het moment van aangaan overeenkomst (i.v.m. vertrek buitenland), vermogensrendementheffing (vervalt i.h.a. na 5 jaar) en andere zaken.

2.2 Nabestaanden

Indien een hoofd kostwinnaar wegvalt, lopen de nabestaanden een groot financieel risico. Meestal valt het inkomen voor een groot deel weg, omdat buiten Nederland de sociale voorzieningen meestal veel minder zijn. Denk aan een nabestaandenpensioen, ANW, bijstandsuitkeringen, opbouw AOW etc. Om de risico's te beperken, zijn er diverse mogelijkheden, gericht op Nederlanders in het buitenland. Alhoewel een advies altijd gebonden is aan de persoonlijke situatie, kan men denken aan de volgende opties:

- Overlijdensrisico verzekering / levensverzekering
- Nabestaandenverzekering
- Spaarplan (zie hierboven)

2.3 Pensioen

Pensioen is gekoppeld aan lokale fiscale mogelijkheden. Indien het land waarin je werkt geen mogelijkheden biedt, dan kan je het beste alternatieven zoeken in spaarmogelijkheden. Door periodiek geld opzij te zetten, kan een doelbedrag worden gespaard, wat later voor pensioen gebruikt kan worden. Dit periodieke bedrag zal niet fiscaal aftrekbaar zijn. Maar indien van het gespaarde bedrag een lijfrente uitkering wordt aangekocht, dan zal deze niet belast worden. Ook is het gespaarde bedrag eventueel voor andere doeleinden beschikbaar.

Internationale pensioen polis – bedrijven.

Deze "pensioen-pot" kan worden meegenomen naar het buitenland. Alle (nationale en internationale) pensioenstortingen voor de werknemers kunnen hierin worden gedaan. Je behoudt dan 1 pensioenpolis in plaats van vele verschillende polissen in verschillende landen! Voor bedrijven die vaak en langdurig meerdere werknemers naar buitenlandse vestigingen sturen. Deze optie is alleen mogelijk voor multinationale bedrijven. Advies zal altijd afhankelijk zijn van de situatie van het bedrijf. Neem bij interesse contact met ons op: insurance@joho.nl.



3. Sociale voorzieningen

In Nederland is er veel geregeld op het gebied van sociale voorzieningen en arbeidsongeschiktheid. Zo heb je recht op een uitkering indien je door ziekte of ongeval (deels) je werk niet meer kunt uitvoeren. Je krijgt dan onder voorwaarden een (aanvullende) uitkering om het inkomensverlies op te vangen. In een aantal "ontwikkelde" landen is dit ook het geval. Soms heeft een werkgever iets geregeld, maar vaak is er niets geregeld. Binnen het aanbod van JoHo bieden het Goudse Expat Pakket en Expatplus (aanvullend op de ziektekosten) een particuliere Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor in het buitenland. Zie het overzicht voor meer informatie.

Eenmaal woonachtig en/of werkend in het buitenland vallen sommige sociale voorzieningen weg die in Nederland heel normaal en soms zelfs verplicht zijn. Deze voorzieningen zijn vaak gebonden aan werk in Nederland of soms al door enkel woonachtig te zijn in Nederland. Te denken valt onder meer aan (de lijst hieronder is niet compleet):

Arbeidsongeschiktheid - WIA
Algemene Nabestaande Wet - ANW
Algemene Ouderdomswet - AOW
Werkloosheid - WW
Pensioen opbouw

3.1 Arbeidsongeschiktheid - WIA

De WIA (voorheen WAO) regelt onder voorwaarden een uitkering indien je (deels) arbeidsongeschikt raakt. Ondanks dat in Nederland de regeling steeds meer wordt ingeperkt, heb je onder voorwaarden nog steeds recht op een uitkering. De WIA is echter altijd gebaseerd op het inkomen uit werkzaamheden. Indien geen inkomen uit werkzaamheden wordt verkregen dan is er ook geen recht op een uitkering.

Bij verhuizing naar het buitenland en verandering van werkgever hangt het van de wetgeving in het nieuwe woonland af in hoeverre een uitkering bij arbeidsongeschiktheid is geregeld. Informeer hier naar bij de nieuwe werkgever! In veel landen is echter helemaal niets geregeld of dien je dit zelf te regelen. Arbeidsongeschiktheid is soms bij te verzekeren. Dit kan bijvoorbeeld los of aanvullend binnen de Goudse Expatriate Pakket Polis en (enkel aanvullend) bij de internationale ziektekostenverzekering Expatplus. Zie voor beide verzekeringen de JoHo website: www.joho.nl

Indien je Nederland verlaat om te reizen of om zonder inkomen uit werkzaamheden in het buitenland te gaan wonen, dan is er niets geregeld met betrekking tot arbeidsongeschiktheid. Om toch het financiële risico te beperken na een ongeval kan eventueel een hoge ongevallen verzekering worden afgesloten. Dan volgt een eenmalige uitkering als het gevolg van invalide raken of overlijden. Dit is natuurlijk niet hetzelfde als een arbeidsongeschiktheidsuitkering, maar geeft wel een buffer voor moeilijke tijden.

De WAO is op 1 januari 2006 vervangen door de WIA, de Wet Werk en Inkomen naar arbeidsvermogen. Op www.werkenaarvermogen.nl vindt u informatie over de WIA. Belangrijke verschillen met de WAO zijn dat een uitkering pas wordt gegeven vanaf 35% arbeidsongeschiktheid (voorheen vanaf 15%) en dat een werkgever meer moet betalen naarmate meer werknemers arbeidsongeschikt raken.

Uitgangspunten:

Uitkering vanaf 35% AO: dit betekent dat er pas een uitkering volgt indien iemand >35% arbeidsongeschikt is.
Wachttijd (bv 90 dagen): een uitkering volgt nadat je 90 dagen ziek / arbeidsongeschikt bent. Vaak kan je kiezen uit wachttijden van 90 dagen, 180 dagen en 1 jaar. Hoe langer de wachttijd, hoe lager de premie.

Jaarrente: dit is het te verzekeren bedrag. De regel is dat maximaal 80% van het salaris als jaarrente meeverzekerd kan worden.

Stijgend of gelijkblijvend: de uitkering (en ook de premie) kan jaarlijks stijgen met de index. Dit zorgt ervoor dat een eventueel langdurige AO uitkering zijn waarde min of meer behoudt.

3.2/ 3.3 Algemene Nabestaanden Wet (ANW) en Algemene Ouderdoms Wet (AOW)

In Nederland is iedereen verplicht verzekerd voor de ANW en de AOW, ongeacht of je wel/ geen inkomen ontvangt. Word je door de overheid uitgezonden, dan ben jij (en je eventuele partner en/of kinderen) ook verplicht verzekerd. Word je door een bedrijf uitgezonden of ga je werken voor een bedrijf in het buitenland, dan ben je meestal niet meer verzekerd voor AOW/ANW. Voor ieder jaar (tussen je 15de en 65ste) dat je niet in Nederland bent ingeschreven word je 2% gekort op je uiteindelijke AOW uitkering. Indien je niet verplicht bent verzekerd, dan kan je je alsnog via de Sociale Verzekeringsbank (www.svb.nl) bijverzekeren. Maar dat is, afhankelijk van je inkomen, soms duur.

De AOW-korting is ook op te vangen door sparen (zie ook onder het onderdeel pensioen). Daarnaast kan het zijn dat je in je nieuwe woonland ook vergelijkbare rechten opbouwt. Informeer daar naar en bewaar alle papieren hierover, zeker als je tijdelijk in het buitenland woont. Anders weet je tegen de tijd dat je 65 bent niet meer wat je moet.

ANW: deze wet geeft recht op een nabestaandenuitkering, bij overlijden van de verzekerde (mits deze natuurlijk verzekerd was), voor de partner/samenwonende indien hij/zij:

- jonger is dan 65 en een kind verzorgt jonger dan 18 jaar, of
- voor tenminste 45% arbeidsongeschikt is, of

- geboren is voor 1950.

Niet verzekerd zijn op het moment van overlijden betekent dus geen uitkering voor de nabestaanden. Onverzekerd zijn is bij te verzekeren via de SVB of (deels) op te vangen door een (tijdelijke) overlijdensrisico verzekering. Informeer ook naar de wetgeving in het nieuwe woonland.

3.4 Werkloosheidswet (WW)

Wanneer je werkloos wordt kun je het verlies aan inkomen voor een bepaalde periode opvangen met een WW-uitkering. Dit is per land verschillend (of niet) geregeld. Bijverzekeren is moeilijk en vaak zelfs onmogelijk. Het UWV heeft voor sommige omstandigheden bijverzekermogelijkheden, zie hier onder.

3.5 Vrijwillig bijverzekeren Werkloosheid, Arbeidsongeschiktheid en Ziekte via het UWV

Tot slot het UWV, voor een enkeling mogelijk interessant. Het UWV biedt, indien je in loondienst werkt, de mogelijkheid tot vrijwillig bijverzekeren voor werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en ziekte. Dit is echter beperkt mogelijk, alleen in de volgende 4 situaties is bijverzekeren mogelijk:

- woonachtig in NL, werkzaam in het buitenland, en niet verplicht verzekerd in NL.
- woonachtig in het buitenland, je verplichte verzekering is geëindigd, en je gaat aansluitend werken voor een Nederlandse onderneming in het buitenland (max. 5 jaar).
- je gaat werken voor in het kader van ontwikkelingssamenwerking (onder voorwaarden)
- je gaat werken voor een volkenrechtelijke organisatie (onder voorwaarden)

Het UWV kan dus NIETS voor je betekenen indien:

- je in het buitenland voor een buitenlandse onderneming gaat werken
- je zelfstandig werk gaat zoeken in het buitenland
- je zelf een onderneming wilt opzetten in het buitenland

In Nederland staan sociale voorzieningen op een hoog niveau, ondanks dat de overheid op vele regelingen aan het bezuinigen is. Laat het eventueel (gedeeltelijk) wegvallen van voorzieningen echter geen belemmering zijn voor een reis of verhuizing naar het buitenland. Bedenk dan dat de bevolking in het land waar je gaat wonen die voorziening dan ook niet heeft en toch gelukkig is. En anders maar een iets lager pensioen in ruil voor meer ruimte, een andere cultuur, minder files, een beter klimaat, een groter huis en/of nieuwe mogelijkheden?

3.6 Lokaal verzekeren?

Lokaal verzekeren kan soms, bijvoorbeeld in verband met werk. Er zit echter een aantal nadelen aan lokaal verzekeren. Er is bijvoorbeeld geen dekking voor de heen- en terugreis, reizen buiten het land waar je verblijft, repatriëring (om medische redenen of familieomstandigheden), vooraf en na afloop van de werkzaamheden, vaak beperkte dekking voor ziektekosten, geen dekking voor (nabehandeling) kosten bij terugkomst in NL. Behandeling van langdurige ziektes kan niet in Nederland, naar wens bevallen in NL is evenmin mogelijk. Ook overkomst van familie bij ernstige ziekte is niet gedekt. Daarnaast zijn de polisvoorwaarden in andere taal, is schade claimen lastiger en bij verhuizing naar ander land is weer iets anders nodig.



4 Fiscale Aspecten bij emigratie

Als je in een ander land gaat wonen, is er meestal sprake van emigratie. Het woord 'meestal' duidt erop dat niet in alle gevallen bij het verlaten van Nederland sprake is van emigratie. Er zijn situaties waarbij er voor de belastingheffing geen sprake is van emigratie. In die situaties blijft de Belastingdienst je als inwoner van Nederland beschouwen. De volgende informatie over de gevolgen van emigratie voor de belastingen is dan niet voor jou bedoeld.

Om vast te stellen of er sprake is van emigratie, is het met name van belang om te weten waar je woont. De vraag waar je woont, is in het algemeen eenvoudig te beantwoorden. Er zijn echter situaties die minder eenvoudig te beoordelen zijn. Hoe zit het bijvoorbeeld als je door de week in België woont, maar je gezin blijft in Nederland wonen? Ben je dan emigrant of niet? In dergelijke twijfelgevallen moet bekeken worden met welk land de sterkste persoonlijke band bestaat. Om dat te beoordelen, kunnen de volgende vragen van belang zijn:

- Zijn alle gezinsleden meeverhuisd?
- Heb je de vorige woning aangehouden?
- Heeft de nieuwe huisvesting een tijdelijk karakter (bestaat die bijvoorbeeld uit een hotel of pension)?
- Heb je je bij je gemeente laten uitschrijven?

Het totaal van antwoorden op dergelijke vragen geeft uiteindelijk aan met welk land de sterkste persoonlijke band bestaat. Is dat het buitenland, dan is er pas sprake van emigratie.

Als je twijfelt of je vertrek naar het buitenland geldt als emigratie, neem dan contact op met het belastingkantoor dat voor jou bevoegd is. Meestal is dat het belastingkantoor dat voor jouw woonplaats in Nederland bevoegd is.

Ook als je tijdelijk in het buitenland gaat wonen, kan er sprake zijn van emigratie.

Voorbeeld: Stel dat je door je werkgever voor 3 jaar wordt uitgezonden naar Indonesië. Je gezin gaat mee. Beoordeeld naar de omstandigheden, zal je woonplaats in die 3 jaar Indonesië zijn. Je bent dus geëmigreerd.

Het komt erop neer dat bij vertrek naar het buitenland steeds alle omstandigheden 'gewogen' moeten worden om te kunnen bepalen of er sprake is van emigratie. Bij een vrij korte periode van verblijf in het buitenland zal de conclusie zijn dat jouw woonplaats door jouw vertrek niet is veranderd en dat je voor de belastingheffing nog steeds in Nederland woont. Als je bijvoorbeeld voor een jaar wordt uitgezonden, dan zal je gezin meestal niet meegaan. Ook je woning hou je dan vaak gewoon aan. De Belastingdienst beschouwt je in dat geval niet als geëmigreerd.

Terugkeer binnen een jaar

Als je Nederland verlaat en binnen een jaar weer terugkeert, dan wordt je voor de inkomstenbelasting behandeld alsof je gedurende deze periode toch in Nederland hebt gewoond. Met een jaar wordt bedoeld een periode van 12 maanden, die begint op het moment dat je Nederland hebt verlaten. Deze regeling is niet van toepassing als je aannemelijk kan maken dat je in het andere land als inwoner van dat land aan belastingheffing over jouw inkomen onderworpen bent geweest. De belastingheffing in het andere land moet dan wel vergelijkbaar zijn met de Nederlandse inkomstenbelasting en de daarvoor geldende heffingsgrondslagen. Daarnaast moet de inkomstenbelasting betaald zijn in een land dat voldoet aan een van de volgende eisen:

- Het behoort tot de Europese Unie.
- Het is een van de landen waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten, maar niet Zwitserland.

Een manier om aannemelijk te maken dat je in het andere land aan belastingen onderworpen bent geweest, is bijvoorbeeld het overleggen van bescheiden waaruit blijkt dat je in dat andere land als inwoner van dat land belasting hebt betaald over jouw inkomen.

4.1 Ben je na emigratie nog belastingplichtig in Nederland?

Ook na emigratie is het mogelijk dat je nog steeds belastingplichtig bent in Nederland. Je bent dan een zogenoemde buitenlandse belastingplichtige.

Er is sprake van buitenlandse belastingplicht als je na je emigratie inkomsten geniet waarover Nederland op grond van nationale regelingen het recht heeft belastingen te heffen. Dit nationale heffingsrecht kan worden beperkt door de toepassing van internationale regelingen, zoals belastingverdragen. Voorbeelden van dergelijke inkomsten zijn:

- inkomsten uit een dienstbetrekking in Nederland;
- pensioen- of socialenverzekeringssuitkeringen die u vanuit Nederland ontvangt;
- inkomsten uit onroerende zaken die u in Nederland bezit.

Voorbeeld

Je bent naar Duitsland geëmigreerd, maar je blijft in Nederland in dienstbetrekking werken. Dagelijks reis je van je woonplaats in Duitsland naar je werk in Nederland. Op grond van het verdrag tussen Nederland en Duitsland ter voorkoming van dubbele belastingen, heeft Nederland het recht belastingen te heffen over het loon dat je van je werkgever ontvangt. Je bent dan buitenlands belastingplichtig.

Om te kunnen beoordelen of je na emigratie buitenlands belastingplichtig bent, is het dus van belang of je nog inkomsten vanuit Nederland geniet, waarover Nederland op grond van de Wet IB 2001 het recht heeft belasting te heffen. Dit nationale heffingsrecht kan worden beperkt als er een belastingverdrag van toepassing is.

Welke gevolgen emigratie precies voor je heeft, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Heb je een partner met of zonder inkomen? Emigreert je partner met je mee? Heb je kinderen? Word je na emigratie buitenlands belastingplichtig? Op welk tijdstip emigreert je? In welk land ga je wonen? Enzovoort. Om te kunnen bepalen wat de gevolgen van emigratie voor je zijn, is het keuzerecht in het jaar van emigratie van belang. Het keuzerecht is een speciale regeling voor personen die niet het hele jaar in Nederland wonen en voor personen die het gehele jaar in het buitenland wonen (buitenlandse belastingplichtigen). De gevolgen voor de belastingheffing zijn afhankelijk van het wel of niet gebruik maken van deze regeling.

Keuzerecht in het jaar van emigratie

In het jaar van emigratie kan je gebruik maken van een speciale regeling. Deze regeling houdt in dat je ervoor kan kiezen om voor het gehele jaar als een inwoner van Nederland in de heffing van de inkomstenbelasting te worden betrokken. Om van dit keuzerecht gebruik te kunnen maken, is het niet vereist dat je na je emigratie buitenlands belastingplichtig bent. Ook maakt het niet uit naar welk land je emigreert.

Het kan financieel voordeliger zijn om van het keuzerecht gebruik te maken. Of dat zo is, is afhankelijk van je persoonlijke omstandigheden.

Als je gebruik wilt maken van deze speciale regeling, dan kan je dit na afloop van het jaar van emigratie aangeven op het aangiftebiljet M. Het aangiftebiljet M is een speciaal aangiftebiljet voor belastingplichtigen die niet het gehele jaar in Nederland hebben gewoond.

Zoals gezegd ben je niet verplicht om gebruik te maken van het keuzerecht. Er zijn na emigratie dan ook verschillende scenario's mogelijk:

- Je bent na emigratie niet buitenlands belastingplichtig en maakt geen gebruik van het keuzerecht.
- Je bent na emigratie buitenlands belastingplichtig en maakt geen gebruik van het keuzerecht.
- Je bent na emigratie buitenlands belastingplichtig en maakt gebruik van het keuzerecht.

4.2 Conserverende aanslag bij emigratie

Als je naar het buitenland vertrekt, kunnen er bijzondere regelingen voor de inkomstenbelasting gelden. Zijn een of meer van deze bijzondere regelingen op jou van toepassing, dan zal de Belastingdienst je een aparte aanslag opleggen. Dit is een zogenoemde conserverende aanslag.

De conserverende aanslag wordt berekend door de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen die je verschuldigd bent over je inkomens in box 1, 2 en 3, inclusief het te conserveren inkomen, te verminderen met de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekering over het inkomen in box 1, 2 en 3, zonder het te conserveren inkomen. Over het bedrag van de conserverende aanslag hoef je geen heffingsrente te betalen.

Wanneer kan bij emigratie een conserverende aanslag worden opgelegd?

In onder meer de volgende gevallen kan aan jou bij emigratie een conserverende aanslag worden opgelegd:

- Je hebt in de periode dat je in Nederland woonde, pensioenrechten opgebouwd;
- Je hebt recht op het voordeel uit een kapitaalverzekering eigen woning;
- Je hebt recht op het voordeel uit een lijfrenteverzekering waarvan de premies in het verleden ten laste van het inkomen zijn gebracht;
- Je hebt een aanmerkelijk belang in een vennootschap die in Nederland is gevestigd.
- Ook als je kiest voor toepassing van de belastingregels die gelden voor een inwoner van Nederland, legt de Belastingdienst je een conserverende aanslag op.

4.3 Wat kunnen we nu al regelen m.b.t. de belasting?

Vooraf is er niets te regelen. Na je emigratie krijg je een M-biljet om de belasting af te handelen. Hiervoor moet de belastingdienst een correct adres van jou hebben.

Teksten zijn ontleend aan o.a. www.belastingdienst.nl, www.SVB.nl, www.uwv.nl en tips van JoHo expats. Kijk ook op de specifieke websites voor de meest recente info of mail naar insurance@joho.nl.

5. Welke verzekeringsopties biedt JoHo?

JoHo biedt een groot aanbod aan internationale verzekeringen:

- Medische kosten
- Tandheelkundige kosten
- SOS & repatriëring
- Molest
- Ongevallen uitkering
- Levensverzekeringen / overlijdensrisico
- Arbeidsongeschiktheid
- Doorlopende reisverzekering
- Inboedel
- Aansprakelijkheid
- Rechtsbijstand
- Pensioen

Uit het gehele verzekeringsaanbod hebben we hier enkele verzekeringen en verzekeringspakketten geselecteerd, op basis van premie, dekking, voorwaarden en maatschappij.

5.1 Global Traveler

Voordelige internationale ziektekostenverzekering. Een kortlopende variant van maximaal 2 jaar, kan eenmalig verlengd worden met 30 dagen) en een langlopende variant (onbeperkte duur). De kortlopende variant is ten allen tijde op te zeggen, de langlopende variant per vervaldatum en bij terugkeer in Nederland.

Kenmerken:

- diverse bijverzekeringsopties,
- geen leeftijdslimiet,
- geen eisen aan wat je doet (reis, werk, emigreren, niets).

Voordelen:

- flexibele verzekering (modulen los te combineren, zonder een geëist onderdeel),
- geen vaste verblijfplaats nodig,
- ook af te sluiten wanneer je al in het buitenland bent,
- je kan vaak terug naar NL met dekking en je kan ook langer dan 30 dagen in NL verblijven,
- molest is mee verzekerd op de ziektekosten dekking,
- uitgebreid pakket: medisch, tandheelkundig, ongevallen, molest, aansprakelijkheid, reis, inboedel, rechtsbijstand.

Nadelen:

- wachttijd zwangerschap van 1 jaar,
- goede maar niet meest uitgebreide dekking,
- eigen risico geldt ook voor tandheelkundige kosten
- geen mogelijkheid om niet-Nederlandse partner mee te verzekeren.

5.2 Goudse Expatriate Pakket polis

Doelgroep: degene die alleen of met gezin enkele jaren wordt uitgezonden naar het buitenland. Internationale ziektekostenverzekering en aanvullende verzekeringen (zoals tandheelkundig, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, reis, ongevallen, inboedel).

Kenmerken:

- diverse bijverzekeringsopties,
- geen leeftijdslimiet,
- biedt ook (los) een arbeidsongeschiktheidsverzekering buitenland aan,
- het hebben van een betaalde baan en een vaste verblijfplaats is een vereiste,
- verzekerd ook achtergebleven inboedel en woonhuis / opstal in Nederland bij vertrek.

Voordelen:

- "alle" verzekeringen af te sluiten binnen 1 pakket (ook arbeidsongeschiktheid),
- meest uitgebreide dekking en verzekeringsmogelijkheden,
- aanvullende verzekeringen (zoals wa, inboedel, rechtsbijstand, etc) ook los af te sluiten.

Nadelen:

- looptijd tot maximaal 65 jaar,
- wachttijd zwangerschap 12 maanden,
- eigen risico.

5.3 Delta Lloyd Privé Zorgverzekering (buitenland)

Uitgebreide internationale ziektekostenverzekering en tandheeskundige dekking.

Kenmerken:

- dekking vergelijkbaar met basisverzekering in NL met aanvullend pakket,
- maximale looptijd onbeperkt, aan te vragen tot 65 jaar (maar dan dus onbeperkt doorlopend).

Voordelen

- uitgebreide tandartsdekking aanvullend mogelijk,
- bestaande zwangerschap per direct gedekt (zie voorwaarden collectief; polis minimaal twee jaar afsluiten en minimaal 2 volwassenen op de polis), direct complete dekking dus ook als je zwanger bent (mits er geen andere factoren zijn die acceptatie belemmeren).
- 10% korting voor JoHo klanten
- buitenlandse partner mee te verzekeren.

Nadelen:

- geen aanvullende verzekeringen binnen pakket mogelijk (die kunnen echter wel los/apart binnen een ander pakket worden afgesloten),
- geen volledige vrije keus voor zorgverlener,
- afhandeling van aanvraag, declaraties en mutaties duurt langer dan bij de overige verzekeraars.

5.4 Expatplus

Uitgebreide internationale ziektekostenverzekering met diverse aanvullende opties zoals arbeidsongeschiktheid (zeer voordelig), tandheeskundig en ongevallendekking.

Kenmerken:

- niet de goedkoopste, maar wel wereldwijd vrije keuze ziekenhuis, 1ste klas dekking mogelijk in privaat- en staatsklinieken!
- molest standaard meeverzekerd,
- internationaal, dus een Duitser die in Engeland gaat wonen kan hier ook mee verzekerd worden. Er moet wel een link zijn met de EU (afkomst of woon/vestigingsplaats van werknemer of bedrijf).

Voordelen:

- meest uitgebreide dekking mogelijk,
- ook dekking in privé-klinieken, als enige van de genoemde verzekeringen,
- zeer voordelige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering mogelijk,
- buitenlandse partner mee te verzekeren.

Nadelen:

- de beste dekking is duur, goedkopere dekkingen binnen deze verzekering hebben beperkingen,
- wachttijd zwangerschap 10 maanden.

5.5 JoHo Special ISIS

Wanneer je nog niet weet hoe lang je weggaat en of je wel wegblijft kan de JoHo Special ISIS een goede eerste optie zijn. Zeer geschikt voor o.a. backpacker, student, vrijwilligerswerk, stage, wereldreis, starters op de internationale arbeidsmarkt. Alleen dekking voor spoedeisende medische kosten (indien meeverzekerd). Niet geschikt voor definitieve emigratie. Er kan overgestapt worden op een internationale zorgverzekering, maar voor deze verzekeringen geldt altijd een acceptatieplicht. Bij ziekte/klachten kan de verzekerde dan mogelijk (deels) niet geaccepteerd worden.

Kenmerken:

- looptijd maximaal 4 jaar aaneengesloten tot 65 jaar
- zowel geschikt voor mensen met zorgverzekering in Nederland (kies de basis of extra optie) of zonder een zorgverzekering in Nederland (kies de all in optie),
- geschikt voor werk, stage, studie en reizen, bij tijdelijk verblijf in het buitenland.

Voordelen:

- goedkope verzekering en voor grote doelgroep geschikt (met of zonder basis ziektekosten verzekering)
- gemaakt voor backpackers, studie & stage, vrijwilligerswerk en tijdelijk betaald werk in het buitenland,
- flexibele verzekering.

Nadelen:

- geen dekking niet-acute hulp,
- beperking voor werken in een ziekenhuis.

6 Collectieve Buitenlandverzekering - voor bedrijven, vrijwilligerswerkorganisaties, stichtingen en verenigingen

Grote en kleine organisaties die af en toe of veelvuldig werknemers naar het buitenland sturen, kunnen gebruik maken van een collectiviteit. JoHo biedt twee soorten collectiviteiten voor buitenlandverzekeringen:

1) Collectief voor grote groep werknemers die in het buitenland zit. Het bedrijf sluit een contract voor:

- ziektekosten & tandheelkundig buitenland
- eventueel aanvullende verzekeringen
- o aansprakelijkheid & rechtsbijstand
- o arbeidsongeschiktheid & ongevallenuitkering
- o pensioen & nabestaanden
- o e.a. zoals reis, inboedel

Voordelen collectiviteit:

- Non-selecte medische acceptatie (al vanaf 5 werknemers)
- Dekking eventueel op maat gemaakt (bij 25 of meer werknemers).
- Eenvoudige administratie

2) Een collectief voor buitenlanddekking kan worden gecombineerd met een collectief voor de basisverzekering in Nederland. JoHo biedt diverse mogelijkheden om werknemers (inclusief gezinsleden!) probleemloos te laten overstappen van de Nederlandse basisverzekering in de buitenlandverzekering, en weer terug in de basisverzekering bij terugkeer in NL.

Voor meer informatie: insurance@joho.nl.

Diverse internationale ziektekostenverzekeringen

We hebben de mogelijkheid tot het afsluiten van diverse internationale ziektekostenverzekeringen en reisverzekeringen, met allerlei verschillende voorwaarden en premies. Teveel om hier te vermelden. Laat weten wat uw situatie is en wensen zijn, dan kunnen wij nagaan of er een andere verzekering is (indien de reeds genoemde niet voldoet) die daaraan voldoet. Zo zijn er verzekeringen die geen leeftijdsgrenzen kennen, vrije keuze van ziekenhuis, en toch een betaalbare premie.

The JoHo Company is niet verantwoordelijk voor fouten, onjuistheden en tussentijdse wijzigingen met betrekking tot deze informatie. Aan deze informatie kunnen geen rechten ontleend worden; voor de exacte dekking verwijzen wij je naar de polisvoorwaarden.



7. Financiële risico's voor familieleden en nabestaanden van Expats en Emigranten bij langdurige ziekte en overlijden

Wonen en/of werken in het buitenland biedt nieuwe mogelijkheden en ervaringen. Vaak is het een groot avontuur. Afhankelijk van de bestemming kan het zijn dat veel sociale voorzieningen wegvallen. Waar je in Nederland (en in meer "welvarende" landen) kunt rekenen op goede sociale voorzieningen, daar ben je in het grootste deel van de wereld zelf verantwoordelijk voor dergelijke zaken. De financiële risico's kunnen groot zijn bij langdurige ziekte en overlijden, zeker als het de kostwinnaar betreft.

1) Ziek worden

Ziek worden heeft 2 mogelijke grote financiële gevolgen:

- a) is de dekking goed, wordt "alles vergoed"?
- b) wat gebeurt er met het inkomen als je langdurig ziek wordt?

Ad A) Let er op dat je ziektekostenverzekering:

- geen maximering heeft wat betreft de vergoeding voor de belangrijkste zaken, zoals met name ziekenhuisbehandeling,
- niet het contract eenzijdig kan opzeggen als gevolg van hoge kosten,
- de gehele gewenste looptijd (bij emigratie dus levenslang) doorloopt, en niet stopt na een aantal jaar of bij een bepaalde leeftijd, anders krijg je een probleem indien je een ernstige en/of chronische ziekte krijgt,
- indien gewenst, oa: behandeling in buurland / Nederland, bij zwangerschap (let op wachttijd), ten tijde van onrust / negatief reisadvies, privé-klinieken (in sommige landen is dat de "enige" zorg) dekt.

Ad B) In Nederland is er de ziektewet, die wordt gevolgd door de WIA. In veel landen bestaat dit niet. Sommige werkgevers vergoeden een eerste ziekteperiode, maar dat doen meestal alleen grotere / internationale werkgevers. Maar vrijwel geen enkele werkgever betaald door bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Dit risico kan worden meeverzekerd door middel van een internationale arbeidsongeschiktheidsverzekering.

2) Overlijden

Naast de emotionele gevolgen, heeft overlijden ook nog een aantal organisatorische en financiële gevolgen. In Nederland is er vaak (niet altijd!) sprake van een nabestaandenpensioen bij overlijden van een kostwinnaar, daarnaast volgt er, afhankelijk van de omstandigheden, op basis van de ANW een nabestaandenuitkering. Een internationale AOV heeft meestal geen nabestaandenpensioen optie, en bij uitschrijving bij de gemeente vervalt het recht op de ANW. Zo blijven nabestaanden niet alleen met hoge kosten achter, maar ook een verlies van de maandelijkse inkomsten!

- a) Regelen en kosten van de uitvaart en eventuele repatriëring naar Nederland
- b) Verlies inkomsten indien de kostwinnaar overlijdt

Ad A) De eerste directe kosten betreffen het regelen van de uitvaart. Bij definitieve emigratie vindt dat vaak plaats in het nieuwe woonland. Maar veel Expats (en hun nabestaanden) geven er de voorkeur aan om de uitvaart in Nederland te laten plaatsvinden. Dan komt er naast de kosten van de uitvaart zelf, ook nog een kostenpost voor de repatriëring van het stoffelijk overschot en de familie. Bij een lokale ziektekostenverzekering vallen beide aspecten meestal buiten de dekking. Bij een goede internationale ziektekostenverzekering is er meestal keuze uit vergoeding voor een repatriëring of een lokale uitvaart. Om dit risico te ondervangen, is het mogelijk om naast een goede dekking voor ziektekosten voor vertrek ook een goede uitvaartverzekering te regelen. De juiste dekking (natura, compleet geregeld inclusief repatriëring naar NL of alleen een vergoeding) is afhankelijk van de wensen. www.verzekeringeninhetbuitenland.nl.

Ad B) Als de kostwinnaar ziek wordt, dekt een AOV gedeeltelijk het verlies van loonkomsten. Bij overlijden is er geen sprake van een AOV uitkering, en indien de betreffende persoon een AOV uitkering heeft, vervalt deze bij overlijden. Dit risico kan het beste worden afgedekt met een levensverzekering. Wat de beste vorm is hangt af van de wensen, plannen en financiële mogelijkheden.

JoHo Center Checklist

Checklist voor bezoekers aan een Nederlands JoHo Center:

**Wat kun je hier regelen of krijgen voor kort
of lang verblijf in het buitenland?**

ORIENTEREN (Bestemming onbekend)

- Kijk in de Rough Guide (regio) 'First time' gidsen en de Lonely Planet regio gidsen
- Kijk JoHo's Vakantiewijzer (zie de informatieborden) .
- Gebruik de informatiemappen met informatie, ideeën en voorbeelden per land of de JoHo Center map.
- Vraag om tips aan een van de JoHo medewerkers
- Schrijf je in voor de JoHo Abroad Services voor specifieke informatie over wereldreizen, verre reizen, vrijwilligerswerk, stagelopen, werkervaring opdoen, studeren, talen leren, betaald werk in het buitenland

ORGANISEREN (Bestemming bekend)

0- Vervoer & Verblijf regelen

Regelen via de JoHo centers in het buitenland of via het reisbureau in (of vlakbij) het JoHo Center

- Vlieg- of treinticket
- Ophaalservice van het vliegveld
- Accommodatie ter plaatse (hostel, gastgezin, appartement, kampeerplek, hotel)

0- Activiteiten ter plaatse regelen

Regelen via de JoHo centers in het buitenland of via het reisbureau in (of vlakbij) het JoHo Center

- Avontuurlijke rondreis (door één of meer landen)
- Lokale tours, trekkings, of sportieve activiteiten
- Natuur- en wildlife activiteiten: safari's, ecoprojecten, ecotours, duikcursussen
- Lokale oriëntatie- & cultuurcursus, taal cursus, dans- of kookcursus
- Bezoek aan één van de JoHo ontwikkelingsprojecten

0- Verzekering regelen

Regelen via de JoHo verzekeringsbalie

- Ben je gedekt voor de regio waar je naartoe gaat, de periode (lengte van de reis) dat je weg gaat en de

activiteiten die je gaat ondernemen? Zo niet, sluit dan een passende verzekering af. Let wel heb je een verzekering bij JoHo lopen dan profiteer je van de maximale JoHo kortingen

0- Gezondheidsadvies inwinnen & vaccinaties regelen

- Vaccinatie-adviezen checken in de Travel Alert Map (ligt in de medische hoek)
- Indien van toepassing een afspraak maken bij de Reisdokter
- Laat je voorlichten door een van de medewerkers omtrent je basisset medische reisartikelen & vraag naar de JoHo 'How to stay Healthy Abroad planner (gratis voor leden)

0- Informatie & communicatiemiddelen regelen

- Neem een praktische reisgids mee
- Neem een taalgidsje mee (en/of point-it, het plaatjes taalgidsje)
- Vraag om de planner Internationale Samenwerking met de adressen en contactgegevens van JoHo centers in het buitenland
- Regel eventueel een voorbereidende taal cursus via inschrijving JoHo Abroad services

0- Kortingspassen regelen

- Neem een JoHo, ISIC/ IYTC/ ITIC, CJP, StayOkay Card
- Behoor je niet (meer) tot de doelgroep word dan JoHo lid/donateur voor veel van dezelfde voordelen

0 - Meeneemlijst checken & spullen regelen

De Medicijndoos; Shortlist**Divers:** voor [achtergrond info](#) zie [travelclinic.nl](#)

- medische kit!
- Handige medicijn doos/tas.
- Handige toiletta's
- Mediqueer
- 'waterproof' flesjes
- Vitaminetabletten. JoHo tip+: kijk in de JoHo Reisapotheek

Koorts & Ademhalingssysteem:

- Lichte en zware pijnstillers!
- Pijnwerend / Koorts / Griep werend middel
- Koortsthermometer

Ongelukken, Verwondingen, Wondjes;**Infecties:**

- Watervaste pleisters
- Leukoplast
- Reisschaar(tje): liefst opvouwbaar
- Verband & gaasjes
- Jodium / desinfectiemiddel

De darmen, Reizigersdiarree

- Diarreestoppende middelen
- WC papier
- Plaskokers

Huid, oren, ogen, tanden e.d.

- Tandpasta.
- (Reis)tandenborstel
- Flosdraad.
- Beschermingshoes tandenborstel / beschermingskop.
- Shaving Oil: handigheid ten top
- (reis)scheergerei (houder / mesjes)
- Aftershave / parfum
- Reisspiegeltje
- Opmaaksetje
- Nagelknipper / nagelvijl
- Deodorant
- Washandje
- Wasmiddel
- Desinfecterend middel!: geweldig voor onderweg.
- Douche / shampoo-combi of shampoo / waszeep.
- Reisfohn
- Handdoek / reishanddoeken
- Reservelenzen & lenzendoosjes
- Lenzenvloeistof
- Oogdruppels
- Bril / reservebril
- Brilreparatieset
- Anti-condensdoekjes: voor bril / fototoestel
- Keelpijn tabletten
- Oordoppen
- (Vlieg) Oordoppen
- Oordruppels
- Lippenbalsem
- Aftersun / bodylotion

- Talkpoeder. Tegen verbrande / geïrriteerde lichaamsdelen
- Zinkzalf. Tegen verbrande / geïrriteerde lichaamsdelen.
- Iets tegen brandwonden & verbranding
- Iets tegen blaren
- Iets tegen huidaandoeningen
- Anti-zweetvoetenspray

Vliegen, Jet Lag, Reisziekte en andere reis (on)gemakken:

- Anti jetlag pillen
- Anti-reisziektemiddel
- Braakzakje

Sex en Reizen

- Genoeg condooms
- Pilstripjes / anticonceptie

Seizoens-/bestemmings-/activiteit afhankelijk + Reizigers naar verre bestemmingen**Divers**

- Cool wrap
- Pillbox
- Genoeg tampons / maandverband
- Slaappillen
- Vaccinaties
- Malariapillen
- Injecties & Bloedtransfusies
- Steriele kit / medische kit !
- Iets tegen hoogteziekte
- Iets tegen Bilharzia

De darmen, Reizigersdiarree & Toiletzaken

- Dysenteriepillen
- ORS
- TravelJohn
- Waterzuiveringsmiddel of waterfilter

Beten & steken:

- Een al dan niet geïmpregneerde klamboe
- Anti-jeuk / beetmiddel
- Anti-muggenspray met 40 tot 50% Deet voor 6 tot 8 uur bescherming
- Smitbus insectenkiller
- Pincet
- Tekentang / uitzuigkit
- Hoofdklamboe

Huid: Oren, ogen, tanden e.d.:Voor [achtergrond info](#) zie [travelclinic.nl](#)

- Genoeg zonnebrand met hoge en lage factor
- Cool wrap
- Dental kit
- zwemmers' oordruppel